

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТКРЫТИЯ И ВЕДЕНИЯ ТЕКУЩИХ СЧЕТОВ КЛИЕНТОВ - ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ «ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Общие условия открытия и ведения текущих счетов клиентов - физических лиц (далее – Общие условия) «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) (далее - Банк), Правила открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) Банка (далее-Правила), Тарифы комиссионного вознаграждения Банка за услуги, оказываемые клиентам – физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов (далее - Тарифы), взятые вместе закрепляют условия Договора текущего счета между Банком и физическим лицом (далее – Клиент).

1.2. Размещение денежных средств на текущий счет может производиться как наличными денежными средствами через кассу Банка, так и в безналичном порядке.

1.3. Проценты на денежные средства, находящиеся на текущем счете, не начисляются.

1.4. Особые условия открытия, ведения и закрытия текущих счетов Клиента могут устанавливаться его отдельными соглашениями с Банком.

1.5. В своем сотрудничестве Банк и Клиент руководствуются действующим законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Правилами Банка и Общими условиями Банка.

II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Определения и понятия, используемые в настоящем соглашении, имеют следующее значение, если из контекста настоящих Общих условий не следует иное:

«**Тарифы**» – Тарифы за услуги Банка, утвержденные Правлением, действующие в течение срока действия Договора текущего счета.

«**Договор текущего банковского счета физического лица**» – состоит из подписываемого сторонами Договора текущего счета по форме Приложение № 3 (далее по тексту – Договор).

«**Сторона/Стороны**» - Банк и Клиент, заключившие соответствующий Договор текущего счета.

«**Счет**» – текущий счет Клиента, открываемый в Банке для целей осуществления расчетных операций, не связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой, в соответствии с настоящими Общими условиями.

«**Клиент**» – физическое лицо – гражданин РФ, иностранный гражданин либо лицо без гражданства, заключивший с Банком Договор текущего счета.

«**Банковский день**» – рабочие дни, в которые Банк открыт для осуществления своей деятельности, за исключением праздничных и выходных дней.

«**Заявление**» - заявление Клиента по форме Приложения № 1 и № 2 к настоящим Общим условиям.

«**Операционный день**» – период времени банковского дня с 9 часов 00 минут до 16 часов 30 минут (понедельник, вторник, среда, четверг, пятница), в течении которого Банк принимает к исполнению платежные документы или иные распоряжения по Счету.

«**Заявление на перевод денежных средств по счету**» - письменное распоряжение Клиента на основании, которого Банку предоставляется право на составление расчётного документа от его имени, оформляется по форме Приложения № 7, 8, 9 к настоящим Общим условиям.

Определения и понятия, не содержащиеся в настоящем разделе, имеют значение, установленное действующими нормативными актами Российской Федерации.

III. ОТКРЫТИЕ СЧЕТА

3.1. Для учета денежных средств Клиента Банк открывает Счет в соответствии с правилами бухгалтерского учета на основании действующего законодательства РФ.

3.2. Для открытия Счета Клиентом представляются следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность физического лица;

- «Карточка с образцами подписей и оттиска печати», оформленная в установленном Банком порядке (Приложение № 6),

- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на банковском счете (если такие полномочия передаются третьим лицам).

3.3. Физическое лицо – нерезидент (за исключением граждан Российской Федерации) дополнительно к документам, указанным в пункте 3.2. настоящих Общих условий, представляет:

- миграционную карту;

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, в случае если их наличие предусмотрено законодательством Российской Федерации.

3.4. Документы, представляемые при открытии Счета, составленные на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, заверенным в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, документы, представляемые при открытии Счета, должны быть легализованы.

3.5. Подлинность собственноручной подписи физического лица, наделённого правом подписи, может быть удостоверена нотариально.

3.6. Карточка может быть оформлена без нотариального свидетельствования подлинности подписи в присутствии сотрудника Банка, уполномоченного распорядительным актом Банка.

3.7. В случае открытия счета банком после проведения идентификации клиента - физического лица в порядке, предусмотренном пунктом 5.8 статьи 7 Федерального закона N 115-ФЗ, документ, удостоверяющий личность физического лица, не представляется.

3.8. Открытие текущего счета на имя несовершеннолетнего в возрасте до 14 лет:

Несовершеннолетние лица в возрасте до 14 лет не вправе самостоятельно открывать текущие счета и вносить денежные средства на текущие счета. Опекун вправе от имени своего подопечного (несовершеннолетнего) открыть в банке текущий счет. Законный представитель несовершеннолетнего обязан представить в банк: документ, удостоверяющий личность представителя, свидетельство о рождении ребенка, документ, подтверждающий его полномочия. Родитель несовершеннолетнего представляет документ, подтверждающий его родительские права несовершеннолетнего — паспорт; Усыновитель несовершеннолетнего представляет — документ, подтверждающий усыновление; Опекун несовершеннолетнего представляет — документ, подтверждающий назначение его опекуном.

3.9. Открытие текущего счета на имя несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет:

Несовершеннолетние лица в возрасте от 14 до 18 лет не вправе самостоятельно открывать текущие счета, вносить денежные средства на текущий счет, распоряжаться своими текущими счетами, несовершеннолетние лица (от 14-18 лет) вправе с письменного согласия родителей, усыновителя, попечителя (Приложение № 10 к настоящим Общим условиям) самостоятельно открывать текущие счета, вносить денежные средства на текущий счет, распоряжаться своими текущими счетами. Письменное согласие может быть оформлено и подписано законным представителем (родители, усыновитель, попечитель) в банке в присутствии сотрудника банка, оформляющего открытие счета несовершеннолетним лицом (от 14-18 лет) или письменное согласие может быть представлено в банк несовершеннолетним лицом (от 14-18 лет) удостоверенное нотариусом.

3.10. Открытие текущего счета на имя недееспособных или ограниченно дееспособных лиц:

Совершеннолетние (достигшие 18 лет) лица, признанные судом недееспособными не вправе самостоятельно открывать текущие счета и вносить денежные средства на текущие счета.

Совершеннолетнее лицо, признанное судом ограниченно дееспособным, не вправе открывать в банке на свое имя текущие счета.

Опекун вправе открыть в банке текущий счет, от имени своего подопечного (недееспособного лица).

Попечитель не вправе открывать в банке текущие счета на имя своего подопечного (совершеннолетнего лица ограничено дееспособного).

IV. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Каждой обязанности одной Стороны соответствует право другой Стороны, даже если такое право не следует буквально из текста настоящих Общих условий.

4.1. Обязанности Банка:

4.1.1. Открыть Клиенту Счет на основании заявления и заключения с Клиентом Договора текущего счета, а также представления Клиентом всех документов для открытия Счета в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

4.1.2. Исполнять распоряжения Клиента о безналичном переводе денежных средств не позднее следующего банковского дня от даты поступления соответствующих распоряжений в Банк.

4.1.3. Зачислять поступившие на Счет денежные средства не позже текущего операционного дня. Если поступившие денежные средства в иной валюте, чем валюта Счета, то зачисляемые на Счет денежные средства конвертируются Банком в валюту Счета по курсу Банка.

4.1.4. Выдавать денежные средства Клиента при наличии денежных средств на Счете в часы работы операционной кассы Банка.

Выдача Банком наличных денежных средств со Счета в сумме, превышающей 10 000 долларов США и/или 10 000 Евро и/или 600 000 рублей, производится Банком по предварительному заказу Клиента. Предварительный заказ

денежных средств производиться Клиентом за один банковский день до предполагаемой им даты получения этих денежных средств одним из нижеуказанных способов:

- по телефону: +7(495)232-67-37, доб.157,158.

- по эл.адресу: client.operation@ziraatbank.ru

4.1.5. По просьбе Клиента предоставлять ему выписки по Счету, а также иную информацию о Счете в письменной форме в офисе Банка, в соответствии с настоящими Общими условиями.

4.1.6. Банк гарантирует Клиенту тайну Счета и операций по нему. Справки по операциям и Счету могут быть предоставлены Банком третьим лицам только в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Обязанности Клиента:

4.2.1. По первому требованию Банка предоставить всю информацию, относящуюся к любой операции по Счету, которую затребует Банк для осуществления функций агента валютного контроля, для идентификации Клиента и для сбора сведений об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю в соответствии с действующим законодательством РФ, а также которую Банк сочтет необходимой для осуществления своих обязательств по Договору текущего счета в соответствии с действующим законодательством.

4.2.2. В письменной форме уведомлять Банк в случае изменения данных, указанных Клиентом в Договоре текущего счета не позднее 5 рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений. При изменении фамилии, имени или отчества Клиентом предъявляется в Банк новый документ, удостоверяющий личность, на основании которого оформляется новая карточка в установленном Банком и банковскими правилами порядке. Банк не несет ответственности за убытки, возникшие в результате несвоевременного извещения Клиентом о произошедших изменениях.

4.2.3. Выполнять требования законодательства Российской Федерации и установленные в соответствии с ним в Банке правила расчетно-кассового обслуживания, оформления платежных документов, а также условия Договора текущего счета.

4.2.4. Сообщить Банку в течение 10 (десяти) дней со дня их представления (направления) ему Банком обо всех замеченных неточностях или ошибках в выписках по Счету, приложениях к нему и других документах, либо о неподтверждении итогового сальдо по Счету.

Выписки по Счету, другие документы Банка, направленные Клиенту, письменно не опротестованные последним в течение 10 (десяти) дней со дня их получения, считаются подтвержденными Клиентом.

4.2.5. Клиент обязан проявлять разумную заинтересованность о состоянии его Счета и условиями обслуживания Банка в течение срока действия Договора текущего счета, и не вправе ссылаться на свою неосведомленность.

4.3. Права Банка:

4.3.1. Отказать Клиенту в открытии Счета в следующих случаях:

- Открытие Счета запрещено законодательством Российской Федерации;
- Клиент не представил в Банк все документы, необходимые для открытия счета в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Общими условиями;
- В отношении клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности, полученные в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма”.

4.3.2. Отказать в проведении операции в случае неправильного оформления Клиентом платежных документов или заявления Клиента, а также в случае, если Клиент не сможет выполнить требование Банка о предоставлении документации или информации, указанной в п. 4.2.1. настоящих Общих условий.

4.3.3. Осуществлять списание со Счета ошибочно зачисленных сумм без получения предварительного согласия и дополнительного распоряжения Клиента. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств со счёта Клиента без его дополнительного распоряжения ошибочно зачисленных сумм. При отсутствии денежных средств на Счете, на который было произведено ошибочное зачисление, такое списание может быть произведено Банком в аналогичном порядке с любого Счета Клиента. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого счёта Клиента без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Клиента без его дополнительного распоряжения.

4.3.4. Изменить номер Счета, уведомив об этом Клиента за 3 рабочих дня до такого изменения, если необходимость такого изменения будет вызвана техническими условиями, указаниями Банка России или иными нормативными актами Российской Федерации.

4.3.5. Списывать со счёта, установленные законодательством РФ налоги и иные обязательные платежи, связанные с движением средств по счету и с совершением операций по счету. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого счёта Клиента в счёт исполнения данного денежного обязательства Клиента перед Банком без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка

России на дату осуществления списания. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Клиента без его дополнительного распоряжения.

4.3.6. Подписание Клиентом/его Представителем Заявления на открытие счета и заключение Договора является подтверждением факта ознакомления Клиента с Общими условиями Банка.

4.4. Права Клиента:

4.4.1. Осуществлять платежи со своего Счета при соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации в пределах остатка на Счете.

4.4.2. Распоряжаться денежными средствами на Счете как лично, так и через представителя, действующего на основании доверенности (Приложение № 5), оформленной в соответствии с действующим законодательством РФ (далее – доверенное лицо). Доверенность выдается на срок и может быть отозвана по инициативе Клиента. В случае предоставления Клиентом права распоряжения денежными средствами, находящимися на его Счете своему доверенному лицу, в Банк представляется дополнительная карточка, содержащая образец подписи доверенного лица.

Распоряжение денежными средствами на Счете осуществляется Клиентом, Доверенным лицом при предъявлении ими документа, удостоверяющего личность.

Банк не несет ответственности перед Клиентом за действия доверенного лица. Отзыв доверенности вступает в силу с даты получения Банком соответствующего уведомления Клиента.

4.4.3. Завещать денежные средства, находящиеся на Счете в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

4.4.4. Дать Банку распоряжение о списании денежных средств со Счета по требованию третьих лиц, в том числе связанному с исполнением Клиентом обязательств перед этими третьими лицами, при условии предварительного согласования редакции такого распоряжения с Банком.

4.4.5. Клиент может предоставить Банку право на составление расчётного документа от его имени. Заполнение Банком от имени Клиента расчётного документа осуществляется на основании письменного распоряжения Клиента на перевод денежных средств, составленного по форме Приложения № 7, 8, 9, к настоящим Общим условиям.

4.4.6. Клиент, при условии, что он предоставил Банку право на составление расчётного документа от его имени, может предоставить Банку право на периодическое перечисление денежных средств со Счета. В этом случае Клиент представляет в Банк распоряжение на перевод денежных средств в двух экземплярах по форме Приложения № 7, в котором поручает Банку в течение определенного времени производить перечисление денежных средств на соответствующие банковские счета. Оба экземпляра распоряжения подписываются Клиентом.

V. КОМИССИОННОЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

5.1. За услуги Банка по совершению операций с денежными средствами, находящимися на Счете, Клиент уплачивает комиссионное вознаграждение в соответствии с Тарифами.

5.2. Размер комиссионного вознаграждения Банка устанавливается в соответствии с действующими в Банке на дату подписания Договора Тарифами Банка.

5.3. Сумма комиссионного вознаграждения списывается Банком со счета в момент совершения операции. Операции, предусматривающие взимание сумм комиссионного вознаграждения, проводятся только в том случае, если остаток средств на Счете достаточен для выполнения операции и списания соответствующей суммы вознаграждения. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого счёта Клиента без его дополнительного распоряжения при взимании сумм, причитающихся Банку от Клиента. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Клиента без его дополнительного распоряжения.

5.4. Подписание Клиентом/его Представителем Заявления на открытие текущего счета (Приложение № 1) и заключение Договора является подтверждением факта ознакомления Клиента с Тарифами Банка.

VI. НАПРАВЛЕНИЕ СООБЩЕНИЙ

6.1. Все сообщения Клиента в Банк относительно Счета, в том числе поручения на проведение операций по Счету будут считаться безусловно действительными для Банка, если они направляются в Банк в оригинале в письменном виде. Ни одно сообщение не будет обязательным для Банка до тех пор, пока оно не будет фактически получено Банком в оригинале.

6.2. Банк может руководствоваться сообщениями Клиента до тех пор, пока Банк не получит соответствующее уведомление об изменении сообщения Клиента и не будет иметь фактической возможности действовать в соответствии с указанным уведомлением.

6.3. Клиент может полностью или частично изменить, внести поправки или отозвать сообщение, в том числе платежный документ, только с согласия Банка. В таком согласии не может быть отказано, за исключением случаев, когда Банк обоснованно считает, что отмена первоначального сообщения или распоряжения, дополнение к нему или его замена не могут быть произведены, либо Банк на тот момент уже выполнил операцию, руководствуясь первоначальным сообщением.

VII. ЗАЧЕТ ВСТРЕЧНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

7.1. Банк вправе без предварительного уведомления Клиента и требования произвести списание денежных средств со Счетов по любым денежным обязательствам Клиента перед Банком, момент исполнения которых наступил. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств с любого счёта Клиента в счёт исполнения любых денежных обязательств Клиента перед Банком без его дополнительного распоряжения. Если такое списание производится со Счета в иной валюте, для осуществления списания Банк использует официальный курс соответствующих валют Банка России на дату осуществления списания. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) на конвертацию денежных средств с любого счёта Клиента без его дополнительного распоряжения.

VIII. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Договору текущего счета, Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

8.2. Клиент гарантирует возмещение Банку убытков и расходов, включая оплату юридических услуг, понесенных Банком в связи с несоблюдением Клиентом условий Договора текущего счета или законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения Банка и Клиента.

8.3. Банк не несет ответственности за задержку исполнения платежного документа, произошедшую не по вине Банка, в том числе, если такое исполнение задерживается по вине других банков, расчетных центров, иных учреждений, осуществляющих межбанковские расчеты, а также в результате ошибок Клиента в реквизитах платежных документов.

8.4. Банк не несет ответственности перед Клиентом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, если их надлежащее исполнение оказалось невозможным вследствие обстоятельств непреодолимой силы, т. е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в том числе пожара, наводнения, гражданских или трудовых беспорядков, действий правительственных органов или других действий или намерений лиц, наделенных властными полномочиями, правовыми ограничениями, отказа в работе компьютерных систем, систем перевода средств или клиринговых систем, отсутствия связи или перерывами в ее работе, или по иной причине, не поддающейся разумному контролю Банка.

Банк не несет ответственности перед Клиентом, если денежные средства, перечисленные Банком со Счёта в иностранной валюте, не зачислены на Счёт получателя платежа вследствие валютных и иных ограничений, установленных государствами банков-корреспондентов, при условии списания денежных средств в сумме соответствующего перевода с корреспондентского счёта Банка. Однако Банк предпримет все возможные меры для обеспечения возврата Заемщику таких денежных средств.

8.5 Банк не несет ответственности и не обязан возмещать Клиенту убытки, если в связи с действием каких-либо санкций, ограничений, запретов (включая ограничения на проведение операций в иностранной валюте, блокирование операций, счетов, денежных средств), введенных международными организациями, Российской Федерацией, иностранными государствами, любыми органами власти или центральными (национальными) банками Российской Федерации или иностранных государств, включая (но не ограничиваясь) санкции, введенные в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц, обязательства Банка по Договору не исполнены или исполнены ненадлежащим образом и/или, несмотря на надлежащее исполнение Банком своих обязательств по Договору, Клиент не получил от Банка соответствующего исполнения (денежные средства).

Действие в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов, как указано выше, не является основанием для освобождения Клиента от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору. Клиент обязан возмещать Банку любые расходы и убытки, возникшие у Банка при исполнении Банком обязательств по Договору, в связи с применением в отношении Клиента и/или его аффилированных лиц каких-либо санкций, ограничений, запретов.

IX. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ СЧЕТА И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ

9.1. Договор заключается на неопределенный срок.

9.2. Договор текущего счета, может быть, расторгнут по заявлению Клиента (Приложение №2) в любое время.

9.3. Банк вправе отказаться от исполнения Договора текущего счета, предупредив в письменной форме об этом клиента, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете Клиента и операций по этому счету. Договор текущего счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления Банком такого предупреждения, если на счет Клиента в течение этого срока не поступили денежные средства.

X. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Порядок проведения операций по Счету может изменяться при внесении изменений в действующее законодательство РФ и нормативные документы Банка России.

10.2. Возможные разногласия Банк и Клиент разрешают путем переговоров, а при невозможности разрешения передают на рассмотрение в суд общей юрисдикции в соответствии с действующим законодательством.

10.3. Неотъемлемой частью настоящих Условий являются:

- Заявление на открытие текущего счёта (по форме Приложения № 1 к настоящим Условиям);
- Заявление на закрытие текущего счёта (по форме Приложения № 2 к настоящим Условиям);
- Договор текущего счёта (по форме Приложения № 3 к настоящим Условиям);

- Тарифы Банка (Приложение № 4 к настоящим Условиям);
- Доверенность (по форме Приложения № 5 к настоящим Условиям);
- Карточка с образцами подписей и оттиска печати (по форме Приложения № 6 к настоящим Условиям);
- Заявление на перевод денежных средств по счету (по форме Приложения № 7, 8, 9 к настоящим Условиям);
- Письменное согласие на открытие и совершение операций по счету несовершеннолетнему лицу (по форме Приложения №10 к настоящим Условиям);

Заявление на открытие текущего счета

« » _____ 20__ г.

Настоящим на основании и в соответствии с действующими Общими условиями открытия и ведения текущих счетов клиентов - физических лиц «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) от « » _____ 20__ г. (далее – «Общие условия») прошу открыть текущий счет в валюте _____
(наименование валюты)

О себе сообщаю следующие сведения:

Фамилия _____	Имя _____	Отчество _____	Дата рождения _____
Гражданство _____	Место рождения _____	Паспорт серия: __ Номер: _____	
		Выдан кем: _____	
Адрес регистрации по месту жительства: _____		Когда выдан: _____	
Адрес для почтовых уведомлений: _____		Телефон: _____	

Законодательство Российской Федерации, требования Банка к Клиенту на открытие и ведение текущих банковских счетов равно положения Общих условий мне известны и я считаю их для себя обязательными. Экземпляр Общих условий на руки получил. С Тарифами Банка, действующими на дату подписания Договора, ознакомлен.

Я также принимаю на себя всю ответственность за достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем Заявлении и всех документах, представленных в Банк для открытия вышеуказанного счета.

О всяком изменении данных, указанных в настоящем Заявлении и всех документах, представленных в Банк для открытия счета, обязуюсь извещать Банк в срок не позднее 5 рабочих дней с момента наступления соответствующих изменений.

Подпись заявителя/представитель

Дата:

« » _____ 20__ г.

ОТМЕТКИ БАНКАПредставленные для открытия счета документы
проверил и принял:_____

(должность, Ф.И.О. должностного лица Банка)

« » _____ 20__ г.

Открыть счет указанного в настоящем заявлении вида
(наименования, типа) разрешаю:_____

(должность, Ф.И.О. должностного лица Банка)

« » _____ 20__ г.

**Заявление на закрытие текущего счета в
«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)**

Я, _____
(Ф.И.О. полностью)

Гражданство _____

Паспорт (иной документ, удостоверяющий личность): серия _____ Номер: _____
выдан «__» _____ кем _____

Адрес регистрации по месту жительства _____

Контактные телефоны _____,

прошу закрыть мой банковский счет № _____
в «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

Остаток денежных средств со счета прошу:

- выдать наличными через кассу Банка;
- перечислить на мой банковский счет, открытый в Банке № _____;
- перечислить на банковский счет, открытый в другом Банке по следующим реквизитам*:

*всю ответственность за возможные неблагоприятные последствия, связанные с неточным указанием реквизитов, несет Клиент.

Дата

Подпись Клиента

ОТМЕТКИ БАНКА

Заявление принял и проверил.

Банковский счет Клиента №:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

_____ (Ф.И.О. Уполномоченного сотрудника)
«__» _____ 20__ г.
(подпись)

Договор текущего счета № _____

г. Москва

« ____ » _____ 20__ г.

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество) («Банк»), в лице (должность, ФИО.) _____, действующего/ей на основании доверенности № _____ от « ____ » _____ и (ФИО Клиента) _____ («Клиент»), вместе именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор («Договор»), о нижеследующем:

1. Банк открывает Клиенту текущий счет № _____ («Счет») (валюта) _____ в соответствии с настоящим Договором, действующими Правилами открытия и закрытия банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), Общими условиями открытия и ведения текущих счетов клиентов - физических лиц (далее – Общие условия) «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество).

2. Банк предоставляет Клиенту обслуживание в соответствии с Общими условиями и Тарифами комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые клиентам – физическим лицам по открытию и ведению текущих банковских счетов (далее - Тарифы).

3. Клиент ознакомлен и обязуется соблюдать Общие условия.

4. Перечисление денежных средств со счета, указанного в п.1 настоящего Договора, может осуществляться на основании письменного распоряжения Клиента на перевод денежных средств по счету по форме Приложения № 7, 8, 9 Общих условий, расчетные документы, необходимые для проведения указанной банковской операции, составляются и подписываются в этом случае Банком.

Банк выдаёт денежные средства Клиента при наличии денежных средств на Счете в часы работы операционной кассы Банка. Выдача Банком наличных денежных средств со Счета в сумме, превышающей 10 000 долларов США и/или 10 000 Евро и/или 600 000 рублей, производится Банком по предварительному заказу Клиента. Предварительный заказ денежных средств производится Клиентом за один банковский день до предполагаемой им даты получения этих денежных средств одним из нижеуказанных способов:

-по телефону: +7(495)232-67-37,доб.157,158.

-по эл.адресу: client.operation@ziraatbank.ru

5. Клиент даёт согласие (заранее данный акцепт) осуществлять списание денежных средств со счёта Клиента без его дополнительного распоряжения при взимании сумм, причитающихся Банку от Клиента в соответствии с пунктами 4.3.5, 5.3, 7.1 Общих условий, а также сумм, которые Клиент обязан уплатить Банку в соответствии с заключенными между ними договорами (соглашениями).

6. Все споры, возникающие при исполнении настоящего Договора, решаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в суде общей юрисдикции г. Москвы в соответствии с действующим законодательством.

7. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания его Сторонами.

8. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок.

9. Порядок расторжения Договора определен Общими условиями.

10. Договор составлен на русском языке в двух экземплярах по одному для каждой из Сторон.

11. Вся переписка между Сторонами должна осуществляться с использованием электронной почты Банка _____ и Клиента _____, согласованной Сторонами.

12. Днем получения уведомления Банка считается день отправки уведомления Банком по электронной почте.

13. Все уведомления и сообщения, отправленные Сторонами друг другу по адресам электронной почты, указанной в реквизитах настоящего Договора, признаются Сторонами официальными адресами для направления всей корреспонденции в рамках настоящего Договора. Клиент должен ежедневно (по рабочим дням) проверять свою электронную почту. Клиент обязан самостоятельно и за свой счёт обеспечивать работу электронной почты.

14. Стороны Договора должны незамедлительно уведомлять друг друга обо всех изменениях в их электронных адресах и реквизитах и/или составе ответственных представителей Сторон.

1) Адреса и реквизиты Сторон для платежей в рублях РФ

БАНК: «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество),

109147, Москва, ул. Марксистская, дом 16

ИНН 7708050033, КПП 770901001, ОГРН 1037739412700

БИК 044525116, к/с 30101810700000000116

В ГУ Банка России по Центральному федеральному округу

SWIFT TCZBRUMM

E-mail: client.operation@ziraatbank.ru

2) Адреса и реквизиты Сторон для платежей в валюте

БАНК: Т.С. Ziraat Bankasi, Ankara, SWIFT TCZBTR2A,
Счет в долларах США № TR730001001401999006375027
Счет в ЕВРО № TR460001001401999006375028
Счет в турецких лирах №TR620001001401999006375031
«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО), ИНН 7708050033, SWIFT:TCZBRUMM
109147, г. Москва, ул. Марксистская, дом 16

КЛИЕНТ:(ФИО полностью) _____

Гражданство _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

Выдан _____

Дата выдачи: _____

Адрес регистрации по месту жительства: _____

Контактные телефоны: _____

Адрес электронной почты: _____

Представитель КЛИЕНТА:

(заполняется в случае представления интересов клиента по доверенности)

Гражданство _____

Документ, удостоверяющий личность: _____

Адрес регистрации по месту жительства: _____

Контактные телефоны: _____

Действующий на основании доверенности

(дата выдачи и номер (при наличии) доверенности)

ПОДПИСИ:

«Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество)

(Должность) _____

(ФИО полностью) _____

КЛИЕНТ/

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ:

нужное _____

подчеркнуть _____

(ФИО полностью) _____

Доверенность

г. Москва

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество вкладчика / владельца счета)

« _____ » _____ года рождения, _____,
(вид документа, удостоверяющего личность) реквизиты документа,

_____,
удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган и место его нахождения)
зарегистрированный по адресу: _____
(адрес и телефон)

доверяю _____
(фамилия, имя, отчество доверенного)

« _____ » _____ года рождения, _____,
(вид документа, удостоверяющего личность) реквизиты документа,

_____,
удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, выдавший орган и место его нахождения)
зарегистрированному по адресу: _____
(адрес и телефон)

Распоряжаться денежными средствами
со счета (ов) №№ _____

Открытом (ыми) на мое имя в «Зираат Банк (Москва)» (акционерное общество), лицензия на осуществление банковских операций № 2559, ОГРН № 1037739412700, совершать операции по счету, в том числе **зачислять** на счет, **вносить** на счет и **перечислять** денежные средства со счета, **снимать** денежные средства со счета, совершать другие операции по счету и выполнять любые действия от моего имени, связанные с исполнением данного поручения, в том числе расписываться за меня и указывать цели совершения операций.

При этом я подтверждаю, что все операции, осуществляемые доверенным лицом от моего имени, не связаны с осуществлением мной предпринимательской деятельности, инвестиционной деятельности или приобретением мной прав на недвижимое имущество. При возникновении любых требований банка о предоставлении документов для осуществления валютного контроля, я обязуюсь их предоставить.

Доверенность выдана сроком на 3 (Три) года без права передоверия.

_____/_____/_____
(подпись доверителя)

« _____ » _____ 20 _____ года
(дата составления доверенности)

_____/_____/_____
(подпись доверенного)

« _____ » _____ 20 _____ года

Доверенность подписана _____
(владельца счета)

собственноручно в моем присутствии. Личность подписавшего документально установлена.

_____ (должность лица, удостоверившего доверенность)

_____ (подпись)

_____ (фамилия, инициалы)

М.П.

Код формы документа по ОКУД
0401026

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____ _____ _____	Отметка банка _____ (подпись)
Место нахождения (место жительства) _____ _____ _____ _____ тел. N _____	
Банк _____ _____ _____ _____	Прочие отметки _____ _____ _____ _____

№ счета _____
 (сокращенное наименование клиента)
 (владельца счета)

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий					
Дата заполнения		Образец оттиска печати					
Подпись клиента (владельца счета)							
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки					
		дата	с №	по №	дата	с №	По №

Заявление на перевод денежных средств по счету

от « » 20 г. _____ в валюте Российской Федерации

Реквизиты Плательщика (отправителя)	
Владелец счета (Фамилия, Имя, Отчество – полностью)	
Представитель (право представительства), вноситель при открытии счета (Фамилия, Имя, Отчество – полностью)	
Документ, удостоверяющий личность* (серия, номер)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания*	
ИНН (если имеется)*	
Счет текущий, счет вклада (выбор отметить подчеркиванием) Договор	
№ _____ / _____	
Прошу перевести денежные средства в сумме _____ <i>(цифрами и прописью рублей, копеек)</i>	
Реквизиты Получателя (заполнение всех полей обязательно)	
Наименование получателя (если физическое лицо - ФИО полностью)	
ИНН (для физических лиц – если имеется)	
Номер счета (двадцать знаков)	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Корр. счет банка получателя	
Дополнительно реквизиты для платежей в бюджетную систему Российской Федерации	
КПП(103) / Код ОКТМО (105)	
КБК (код бюджетной классификации) (104)	
Основание платежа (106)	
Налоговый период (107)	
Код (для платежей в бюджетную систему РФ)	
Назначение платежа (основание, цель перевода)	

*Не заполняется, если сумма перевода не превышает величину, установленную для указанных сведений (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ)

Принадлежность к публичным должностным лицам (ПДЛ) и членам их семей (да, нет) / *нужное подчеркнуть*

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

Плата за услуги банка по переводу оплачиваются мной одновременно с совершением операции по переводу (наличными, либо списанием со счета), с условиями осуществления перевода ознакомлен и согласен.

Подпись плательщика √ _____ контактный телефон _____

Отметки Банка: Заявление проверено, принято к исполнению Должностное лицо банка, совершившее операцию /делку _____	Штамп, дата, подпись
--	----------------------

Заявление на перевод денежных средств по счету (периодическое)

от « _____ » _____ 20__ г. _____ в валюте Российской Федерации

Реквизиты Плательщика (отправителя)	
Владелец счета (Фамилия, Имя, Отчество – полностью)	
Представитель (право представительства), вноситель при открытии счета (Фамилия, Имя, Отчество – полностью)	
Документ, удостоверяющий личность* (серия, номер)	
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания*	
ИНН (если имеется)*	
Счет текущий, <u>счет вклада</u> (выбор отметить подчеркиванием) № _____ / _____	
Прошу переводить денежные средства в сумме, с указанием периодичности перевода _____ <i>(цифрами и прописью рублей, копеек)</i>	
Реквизиты Получателя (заполнение всех полей обязательно)	
Наименование получателя (если физическое лицо - ФИО полностью)	
ИНН (для физических лиц – если имеется)	
Номер счета (двадцать знаков)	
Банк получателя	
БИК банка получателя	
Корр. счет банка получателя	
Дополнительно реквизиты для платежей в бюджетную систему Российской Федерации	
КПП(103) / Код ОКТМО (105)	
КБК (код бюджетной классификации) (104)	
Основание платежа (106)	
Налоговый период (107)	
Код (для платежей в бюджетную систему РФ)	
Назначение платежа (основание, цель перевода)	

*Не заполняется, если сумма перевода не превышает величину, установленную для указанных сведений (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ)

Принадлежность к публичным должностным лицам (ПДЛ) и членам их семей (да, нет) / *нужное подчеркнуть*

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

Плата за услуги банка по переводу оплачиваются мной одновременно с совершением операции по переводу (наличными, либо списанием со счета), с условиями осуществления перевода ознакомлен и согласен.

Подпись плательщика √ _____ контактный телефон _____

Отметки Банка: Заявление проверено, принято к исполнению Должностное лицо банка, совершившее операцию /сделку _____	Штамп, дата, подпись
---	----------------------

Заявление на перевод денежных средств по системе Swift

от « _____ » _____ 20__ г. _____

32	СУММА ПЕРЕВОДА Код валюты, сумма цифрами, прописью	Код валюты _____ сумма цифрами _____ прописью _____
50	ПЛАТЕЛЬЩИК/ 1. Ф.И.О. (полностью) 2. Паспортные данные* 3. Адрес места жительства/регистрации* 4. ИНН (если имеется) 5. Номер счета (если имеется)	1. _____ 2. серия, номер _____ дата выдачи _____ кем _____ 3. _____ 4. _____ 5. _____
52	БАНК ПЛАТЕЛЬЩИКА	«ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)» (АО) SWIFT TCZBRUMM
56	БАНК-КОРРЕСПОНДЕНТ БАНКА ПОЛУЧАТЕЛЯ 1. Наименование 2. Страна, город	1. _____ 2. _____
57	БАНК ПОЛУЧАТЕЛЯ 1. Наименование Банка 2. Отделение Банка 3. Номер счета	1. _____ 2. _____ 3. _____
59	ПОЛУЧАТЕЛЬ 1. Наименование (Ф.И.О. полностью) 2. Номер дополнительного документа	1. _____ 2. _____
70	НАЗНАЧЕНИЕ ПЛАТЕЖА (цель перевода, основание)	_____ _____ _____
71	КОМИССИИ ПО ПЕРЕВОДУ 1. Банка отправителя 2. Банка-корреспондента	1. () плательщик () получатель 2. () плательщик () получатель

*Не заполняется, если сумма перевода не превышает величину, установленную для указанных сведений (Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ)

Принадлежность к публичным должностным лицам (ПДЛ) и членам их семей (да, нет) / *нужное подчеркнуть*

Подтверждаю, что настоящий перевод не связан с предпринимательской деятельностью.

Плата за услуги банка по переводу оплачиваются мной одновременно с совершением операции по переводу (*наличными, либо списанием со счета*), с условиями осуществления перевода ознакомлен и согласен.

Подпись плательщика √ _____ контактный телефон _____

Отметки Банка: Заявление проверено, принято к исполнению Должностное лицо банка, совершившее операцию /сделку _____	Штамп, дата, подпись
---	----------------------

Письменное согласие _____*
на открытие и совершение операций по счету несовершеннолетнему лицу (14-18 лет)

Я, _____,
(ФИО)*

Документ, удостоверяющий личность: _____

Дата и место рождения: _____

ИНН (при наличии): _____

Адрес регистрации (местонахождения): _____

являясь законным представителем* несовершеннолетнего

(ФИО несовершеннолетнего)

Документ, удостоверяющий личность: _____

Дата и место рождения: _____

ИНН (при наличии): _____

Адрес регистрации (местонахождения): _____

даю свое согласие на:

- открытие текущего счета № _____;
- внесение денежных средств на текущий счет № _____;
- снятие наличных денежных средств с текущего счета № _____;
- перечисление денежных средств с текущего счета № _____.

(дата, подпись представителя*)

(ФИО)

(дата, подпись работника банка)

(ФИО)

*родителя, усыновителя, попечителя